Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 08.11.2026 20:38:40
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебно-методической работе
_____ Л. В. Крылова
(подпись) (инициалы, фамилия)
«26» 08 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.10 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление
(код и название укрупненной группы)

Программа высшего образования – программа магистратуры

Направление подготовки 38.04.01 Экономика
(код, наименование)

Магистерская программа Цифровая аналитика и контроль
(наименование)

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:
очная форма обучения, 1 курс
заочная форма обучения, 1 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, магистерской программе Цифровая аналитика и контроль, разработанная в соответствии с учебными планами, утвержденными ученым советом Университета:
- в 2025 г. – для очной формы обучения;
- в 2025 г. - для заочной формы обучения.

Разработчик: Лобанова Марина Евгеньевна, доцент кафедры финансов и экономической безопасности, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и экономической безопасности
Протокол от 12.02.2025 года № 21
Зав. кафедрой финансов и экономической безопасности

_____ Л. А. Омельянович
(подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО:
Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

24.02.2025 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от 26.02.2025 года № 7

Председатель_____ Л. В. Крылова
(подпись) (инициалы, фамилия)

© Лобанова М.Е., 2025 год
© ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2025 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td>Количество зачетных единиц – 2</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Магистерская программа
Цифровая аналитика и контроль</td><td colspan="2">Год подготовки:</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 2</td><td>1-й</td><td>1-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество часов – 72</td><td colspan="2">Семестр:</td></tr>
<tr><td>2-й</td><td>летняя сессии</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="13">Количество часов в неделю для очной формы обучения:
аудиторных – 1,9
самостоятельной работы обучающегося – 2,5</td><td rowspan="13">Программа высшего образования – программа магистратуры</td><td>16 час.</td><td>6 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>14 час.</td><td>4 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные работы</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>40,95 час.</td><td>58,85 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>1,05</td><td>3,15</td></tr>
<tr><td>2 ТМК</td><td>АПР</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации:
(зачет, экзамен)</td></tr>
<tr><td>зачет</td><td>зачет</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:
для очной формы обучения – 30 / 40,95;
для заочной формы обучения – 10 / 58,85.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: формирование у обучающихся целостной системы знаний о теоретических, методологических и практических подходах к организации финансового мониторинга и системы противодействия легализации незаконных доходов.

Задачи учебной дисциплины: изучение фундаментальных категорий финансового мониторинга и системы противодействия легализации незаконных доходов; изучение международных стандартов, регулирующих деятельность финансовых институтов и иных организаций в сфере противодействия легализации незаконных доходов; изучение законодательных и нормативно-правовых актов в сфере противодействия легализации незаконных доходов; изучение особенностей системы надзора в сфере противодействия легализации незаконных доходов.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.10 «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО.

Изучение учебной дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов» базируется на знаниях, полученных в ходе изучения дисциплин: «История экономических учений», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Бухгалтерский учет», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Информационная безопасность», «Финансово-экономическая безопасность» по программе высшего образования – программе бакалавриата.

Изучение учебной дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов» позволит в дальнейшем эффективно осуществлять практическую деятельность.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-3. Способен выполнять аудиторские задания и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ИД-1$_{ПК-3}$Планирует работу участников аудиторской группы ИД-2$_{ПК-3}$Организует работу участников аудиторской группы

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: нормативно-правовые документы в сфере противодействия легализации незаконных доходов; основы организации системы противодействия легализации незаконных доходов; особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации незаконных доходов.

уметь: применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля; проводить идентификацию клиентов; выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки; выявлять операции, соотвествующие критериям и признакам необычных сделок.

владеть: системой знаний о тенденциях развития международной системы противодействия легализации незаконных доходов; современными приемами и методами

исполнения организациями законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов; навыками реализации в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов; современными методами сбора, анализа и обработки информации об организации национальной системы противодействия легализации незаконных доходов; представлениями о наиболее частых и типичных ошибках организаций при реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Модуль 1. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов

Смысловой модуль 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.

Тема 1. Основы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов.

Тема 2. Международная система противодействия легализации преступных доходов: этапы развития, правовое обеспечение деятельности.

Тема 3. Система противодействия легализации незаконных доходов.

Тема 4. Методы, модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Смысловой модуль 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга.

Тема 5. Государственный финансовый мониторинг.

Тема 6. Первичный финансовый мониторинг.

Тема 7. Организационно-правовые основы применения подхода в сфере противодействия легализации незаконных доходов, основанного на оценке рисков.

Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
Модуль 1. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов												
Смысловой модуль 1. **Институционально-правовые основы финансового мониторинга**												
Тема 1. Основы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов	9	2	2	-	-	5	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 2. Международная система противодействия легализации преступных доходов: этапы развития, правовое обеспечение деятельности	9	2	2	-	-	5	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 3. Система противодействия легализации	9	2	2	-	-	5	8,5	1	0,5	-	-	7

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
незаконных доходов												
Тема 4. Методы, модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	9	2	2			5	8,5	1	0,5	-	-	7
Итого по смысловому модулю 1	***36***	***8***	***8***	***-***	***-***	***20***	***34***	***4***	***2***	-	-	***28***
Смысловой модуль 2. **Организационно-экономические основы финансового мониторинга**												
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	8	2	1	-	-	5	8	0,5	0,5	-	-	7
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	8	2	1	-	-	5	8	0,5	0,5	-	-	7
Тема 7. Организационно-правовые основы применения подхода в сфере противодействия легализации незаконных доходов, основанного на оценке рисков	9,95	2	2	-	-	5,95	10,85	0,5	0,5	-	-	9,85
Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов	9	2	2	-	-	5	8	0,5	0,5	-	-	7
Итого по смысловому модулю 2	***34,95***	***8***	***6***	***-***	***-***	***20,95***	***34,85***	***2***	***2***	-	-	***30,85***
Всего по смысловым модулям	**70,95**	**16**	**14**	**-**	**-**	**40,95**	**68,85**	**6**	**4**	-	-	**58,85**
Катт	**0,8**				**0,8**		**0,9**				**0,9**	
КЭ												
Каттэк	**0,25**				**0,25**		**0,25**				**0,25**	
Контроль							**2**				**2**	
Всего часов	**72**	**16**	**14**	**-**	**1,05**	**40,95**	**72**	**6**	**4**	-	**3,15**	**58,85**

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	Основы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов.	2	0,5
2	Международная система противодействия легализации преступных доходов: этапы развития, правовое обеспечение деятельности.	2	0,5
3	Система противодействия легализации незаконных доходов.	2	0,5
4	Методы, модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.	2	0,5
5	Государственный финансовый мониторинг.	1	0,5
6	Первичный финансовый мониторинг.	1	0,5
7	Организационно-правовые основы применения подхода в сфере противодействия легализации незаконных доходов, основанного на оценке рисков.	2	0,5
8	Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов.	2	0,5
Всего:		**14**	**4**

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
	-	-	-

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	Основы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов.	5	7
2	Международная система противодействия легализации преступных доходов: этапы развития, правовое обеспечение деятельности.	5	7
3	Система противодействия легализации незаконных доходов.	5	7
4	Методы, модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.	5	7
5	Государственный финансовый мониторинг.	5	7
6	Первичный финансовый мониторинг.	5	7
7	Организационно-правовые основы применения подхода в сфере противодействия легализации незаконных доходов, основанного на оценке рисков.	5,95	9,85
8	Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов.	5	7
Всего:		**40,95**	**58,85**

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
2) для глухих и слабослышащих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
   - экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания заменяются устным ответом;
   - экзамен проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.
2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.
3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии.
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Механизм легализации (отмывания) преступных денег.

5. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
6. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
7. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
8. Назовите объективные основы создания и развития международной системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).
9. Конкретизируйте факторы развития международной системы ПОД/ФТ.
10. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
11. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
12. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
13. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
14. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
15. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
16. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
17. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.
18. Назовите международные правовые акты в области ПОД/ФТ, укажите область их применения.
19. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России.
20. Механизм легализации (отмывания) преступных денег.
21. Деятельность Росфинмониторинга по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
22. Деятельность надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
23. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
24. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.
25. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.
26. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
27. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
28. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
29. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга.
30. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.
31. Уполномоченный орган по финансовому мониторингу, направления его деятельности.
32. Организации, взаимодействующие с Уполномоченным органом по финансовому мониторингу.
33. Взаимодействие Уполномоченного органа по финансовому мониторингу с правоохранительными органами.
34. Основные направления совершенствования деятельности Уполномоченного органа по финансовому мониторингу.
35. Назовите наиболее крупные финансовые потоки, требующие контроля со стороны служб финансового мониторинга.

36. Перечислите виды деятельности, в результате которой происходит формирование доходов в преступной форме
37. Назовите известные Вам схемы легализации незаконных доходов.
38. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег.
39. Постановки на учет в Уполномоченном органе субъектов первичного финансового мониторинга и физических лиц – предпринимателей.
40. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.
41. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.
42. Структурные элементы, входящие в состав криминалистической характеристики преступления.
43. Методы экономико-правового анализа легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
44. Виды юридической ответственности за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
45. Гражданско-правовая ответственность.
46. Административная ответственность.
47. Уголовная ответственность.

Задания к контрольной работе (АПР) для обучающихся на заочной форме обучения:

1. Составьте глоссарий основных терминов и понятий, используемых при изучении дисциплины.
2. Охарактеризуйте основные меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов в Донецкой Народной Республики (на основании Временного положения о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).
3. Разработайте структурно-логические схемы по основным ключевым вопросам темы.
4. Разработайте логико-структурную схему: «Источники формирования легальных доходов».
5. Разработайте логико-структурную схему «Модели и стадии отмывания денег».
6. Составьте сравнительную характеристику «Модели финансового мониторинга в целях ПОД» по следующим критериям: объекты противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (ПОД), субъекты ПОД, орган государственного финансового мониторинга, ответственность за нарушения.
7. Изучите 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергские принципы, документы Базельского комитета по банковскому надзору.
8. Соберите информацию об изменениях в законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: борьба с отмыванием денег; противодействие финансированию терроризма.
9. Составьте информационный обзор законодательных инициатив по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.
10. Охарактеризуйте направления деятельности уполномоченных органов в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).
11. Разработайте логико-структурную схему «Схемы формирования преступных доходов и способы предупреждения».
12. Составьте логико-структурную схему: «Система международных организаций в области ПОД/ФТ».
13. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег при рассмотрении следующей ситуации: физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате

«грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

14. Изучите имеющиеся и разработайте новые антикоррупционные механизмы в рамках мер ПОД/ФТ.

15. Разработайте логико-структурную схему: «Источники формирования легальных доходов», «Источники формирования преступных доходов», «Типы теневой экономики».

16. Разработайте логико-структурную схему: «Методы анализа легализации (отмывания) преступных доходов»

17. Изучение опыта борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем в США и странах Европейского Союза.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-8)	7	56
- доклад (темы 1-8)	4	32
- тест (ТМК 1) – темы 1-4	6	6
- тест (ТМК 2) – тема 5-8	6	6
Промежуточная аттестация	*зачет с оценкой*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине по заочной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-8)	7	56
- тест (ТМК 1) – темы 1-4	6	6
- тест (ТМК 2) – тема 5-8	6	6
- контрольная работа	32	32
Промежуточная аттестация	*зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие, цели и принципы финансового мониторинга.
2. Система нормативных правовых актов, регулирующих сферу противодействия легализации незаконных доходов.
3. Понятие и признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Общественная опасность легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
4. Характеристика основных функций финансового мониторинга.
5. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
6. Классификация источников формирования преступных доходов.
7. Механизм легализации (отмывания) преступных денег.

8. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации незаконных доходов.
9. Рекомендации ФАТФ: значение и основные положения.
10. Рекомендации ФАТФ: последние изменения и их влияние на национальное законодательство.
11. Органы финансового надзора в системе противодействия легализации незаконных доходов.
12. Роль и место правоохранительных органов в системе противодействия легализации незаконных доходов.
13. Государственный финансовый мониторинг: понятие, субъекты, объект.
14. Государственная система ПОД/ФТ. Система государственных органов в сфере ПОД/ФТ.
15. Уполномоченный орган по финансовому мониторингу, направления его деятельности.
16. Предоставление информации и документов. Обмен информацией и правовая помощь.
17. Постановка на учет в Уполномоченном органе
18. Первичный финансовый мониторинг: понятие, субъекты, объект.
19. Организация первичного финансового мониторинга.
20. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.
21. Упрощенная идентификация клиента.
22. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.
23. Система внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами.
24. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами: основные права и обязанности.
25. Полномочия организаций, осуществляющих операции с денежными средствами в целях противодействия финансированию терроризма.
26. Операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с законодательством о противодействии легализации незаконных доходов.
27. Рекомендации ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода.
28. Оценка рисков в системе внутреннего контроля.
29. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
30. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
31. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
32. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
33. Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
34. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
35. Структура международной системы ПОД/ФТ: институциональные основы и этапы развития.
36. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ:основное содержание и применение.
37. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.
38. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
39. Надлежащая проверка клиента.
40. Национальная система ПОД/ФТ.
41. Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ.
42. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
43. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
44. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ
45. Международный валютный фонд и Всемирный банк в сфере ПОД/ФТ.

46. Группа «Эгмонт» и её роль в международной системе ПОД/ФТ
47. Базельский комитет по банковскому надзору. Вольфсбергская группа
48. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
49. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ
50. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ
51. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ
52. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
53. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
54. Причины и условия легализации преступных доходов.
55. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
56. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
57. Региональные группы по типу ФАТФ.
58. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
59. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
60. Модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
61. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
62. Количественные методы анализа легализации (отмывания) преступных доходов
63. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схеми управление рисками.
64. Риск-ориентированный подход при оценке уровня угроз легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
65. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
66. Основные категории риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
67. Уголовная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации незаконных доходов: особенности и виды преступлений.
68. Административная ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов: субъекты и виды нарушений.
69. Меры гражданско-правового характера в сфере противодействия легализации незаконных доходов.
70. Пути трансформации контрольно-аналитических процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл								**Сумма, балл**
Смысловой модуль № 1				**Смысловой модуль № 2**				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	**100**
11	11	11	17	11	11	11	17	

Примечание. Т1, Т2... Т8 – номера тем соответствующих смысловых модулей.

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
60-100	«Зачтено»	Правильно выполненная работа. Может быть незначительное количество ошибок
0-59	«Не зачтено»	Неудовлетворительно, с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Тюленева, Т. А. Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2022. — 101 с. — ISBN 978-5-00137-289-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/257585. — Режим доступа: для авториз. пользователей. https://reader.lanbook.com/book/257585?lms=63037b7e1a57ffc459bd2470b8

2. Беловицкий, К. Б. Финансовые расследования. Альбом схем : учебно-методическое пособие / К. Б. Беловицкий, Е. П. Луценко. — Москва : РТУ МИРЭА, 2023. — 78 с. — ISBN 978-5-7339-1683-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/329027. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 2 — 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-7205-1427-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/112714. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительная литература:

1.Буров, В. Ю. Противодействие теневой экономике и определение её масштабов: отечественный и зарубежный опыт (теория и практика) = Countering the Shadow Economy and Determining its Scale: National and Foreign Experience (the Theory and Practice) : монография / В. Ю. Буров, Д. Ю. Федотов, А. К. Худайназаров ; под редакцией В. Ю. Бурова. — Чита : ЗабГУ, 2020. — 331 с. — ISBN 978-5-9293-2598-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/17369. — Режим доступа: для авториз. пользователей. https://reader.lanbook.com/book/173693?lms=7e20d2e015225cfd6bc4c610610cf5b5#128

2. Экономическая безопасность государства: противодействие спектру угроз – от материально-вещественных до информационно-цифровых : монография / М. А. Гуреева, Н. С. Зиядуллаев, И. К. Ларионов, В. В. Овчинников. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 478 с. — ISBN 978-5-394-04676-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120802.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Буртасова, А. В. Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации : монография / А. В. Буртасова, Д. Г. Шелестинский. — Москва : Юстицинформ, 2019. — 92 с. — ISBN 978-5-7205-1510-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/119698. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Гриненко, А. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Уголовно-правовые, уголовно-процессуальные и криминалистические аспекты : монография / А. В. Гриненко, А. В. Коляда, С. Н. Хорьяков ; под редакцией А. В. Гриненко. — Москва : Проспект, 2022. — 182 с. — ISBN 978-5-392-36603-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/280700. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Учебно-методические издания:

1. Омельянович Л.А. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов : учебное пособие для обучающихся очной и заочной форм обучения укрупненной группы направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление / Л.А. Омельянович, М.Е. Лобанова; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского ; Кафедра финансов и экономической безопасности. – Донецк : ДОННУЭТ, 2025. – 210с.
2. Лобанова, М. Е. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов : конспект лекций для обучающихся очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.04.01 Экономика *(Магистерские программы: Бухгалтерский учет и правовое обеспечение бизнеса, Цифровая аналитика и контроль)* /М.Е. Лобанова; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского ; Кафедра финансов и экономической безопасности. – Донецк : ДОННУЭТ, 2024. –163с. – Текст : электронный.
3. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов [Электронный ресурс] : метод. указания по организации самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине для обучающихся укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление образовательных программ ВО – программ бакалавриата и специалитета оч. и заоч. форм обучения / М-во образования и науки ДНР; ГО ВПО «ДонНУЭТ имени М. Туган-Барановского»; Лобанова М.Е., Черный-Швец Е.В. – Донецк : [ДонНУЭТ], 2021. – 23 с.
4. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов [Текст] : метод. указания для проведения практ. и семин. занятий для обучающихся укрупненной группы направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление, образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и специалитета оч. и заоч. форм обучения / М-во образования и науки ДНР; ГОВПО «ДонНУЭТ имени М. Туган-Барановского»; Лобанова М.Е. – Донецк : [ДонНУЭТ], 2022. – 35 с.
5. Дистанционный курс в системе Moodle. [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://distant.donnuet.ru/

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.
2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.
3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2024. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9. Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.

10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2024. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП ВО магистратуры перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры финансов и экономической безопасности (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Ф.И.О. педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Лобанова Марина Евгеньевна	По основному месту работы	Должность – доцент кафедры финансов, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	Высшее, финансы, магистр, диплом кандидата экономических наук ДК № 010521	1. Удостоверение о повышении квалификации № 340000181740 13/3-22-767 ППК от 14.11.2022 г.; «Организационные и психолого-педагогические основы инклюзивного высшего образования», 72 часа, ФГАОУВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», г. Ялта 2. Удостоверение о повышении квалификации № 722023004137 с 06.06.2023 по 05.07.2023; «Методика антикоррупционного просвещения и воспитания в организациях высшего образования», 16 часов, ФГАОУВО «Тюменский государственный университет», г. Тюмень 3. Удостоверение о повышении квалификации № 23007465 БАА/758 от 11.07.2023 г.; «Базовые сервисы цифрового образования: инструменты и педагогические методики обучения с применением электронных дистанционных технологий», 82 часа,

				Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр дополнительного образования «Просвещение», г. Сочи 4. Удостоверение о повышении квалификации № 612400043936 от 12.09.2024 г.; «Сетевое взаимодействие образовательных организаций при реализации программ развития человеческого капитала», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», г. Ростов-на-Дону 5. Удостоверение о повышении квалификации ПК № 974499 от 25.11.2024 г.; «Цифровые технологии в высшем профессиональном образовании и науке», 36 часов, ФГБОУ ВО «КНИТУ», г. Казань

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина Б1.В.10 «Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов»

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Магистерская программа: Цифровая аналитика и контроль

Трудоёмкость учебной дисциплины: 2 з.е.

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: нормативно-правовые документы в сфере противодействия легализации незаконных доходов; основы организации системы противодействия легализации незаконных доходов; особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации незаконных доходов.

уметь: применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля; проводить идентификацию клиентов; выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки; выявлять операции, соотвествующие критериям и признакам необычных сделок:

владеть: системой знаний о тенденциях развития международной системы противодействия легализации незаконных доходов; современными приемами и методами исполнения организациями законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов; навыками реализации в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов; современными методами сбора, анализа и обработки информации об организации национальной системы противодействия легализации незаконных доходов; представлениями о наиболее частых и типичных ошибках организаций при реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации незаконных доходов.

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-3. Способен выполнять аудиторские задания и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ИД-1$_{ПК-3}$Планирует работу участников аудиторской группы ИД-2$_{ПК-3}$Организует работу участников аудиторской группы

Смысловые модули и темы учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.

Тема 1. Основы финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов.

Тема 2. Международная система противодействия легализации преступных доходов: этапы развития, правовое обеспечение деятельности.

Тема 3. Система противодействия легализации незаконных доходов.

Тема 4. Методы, модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Смысловой модуль 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга.

Тема 5. Государственный финансовый мониторинг.

Тема 6. Первичный финансовый мониторинг.

Тема 7. Организационно-правовые основы применения подхода в сфере противодействия легализации незаконных доходов, основанного на оценке рисков.

Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации незаконных доходов.

Виды учебных занятий по дисциплине: лекции, семинарские и практические занятия

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Разработчик:
Лобанова М.Е., к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

(подпись)

Заведующий кафедрой финансов и экономисткой безопасности
Омельянович Л.А., д.э.н., профессор
(ФИО, ученая степень, ученое звание заведующего кафедрой)

(подпись)

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ